

Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики
Государственная организация высшего профессионального образования
«Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского»

УТВЕРЖДАЮ:

Ректор ГО ВПО «Донецкий
национальный университет
экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского»

С.В. Дрожжина

«19» 03 2021 г.

ПРОГРАММА

вступительного профильного экзамена по «Банковской системе»
для поступающих на ускоренное обучение по образовательным программам
бакалавриата по направлению подготовки
38.03.01 Экономика (Профиль: Банковское дело)

Утверждено на заседании
Приемной комиссии
(протокол № 3 от 19.03. 2021 г.)

Донецк – 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

1	Перечень вопросов для подготовки к вступительному профильному экзамену.	С. 3
2	Список рекомендованной литературы.	6
3	Критерии оценивания результатов вступительного профильного экзамена.	8

1. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ВСТУПИТЕЛЬНОМУ ПРОФИЛЬНОМУ ЭКЗАМЕНУ

Тема 1 Банковская система

1. История возникновения и развития банковской системы.
2. Основы организации банковской системы: сущность, принципы построения, функции.
3. Организационно-правовой статус, основные задачи и функции центрального банка.
4. Банки второго уровня: функции, виды, операции.
5. Организация деятельности банков 2-го уровня.
6. Организационно-правовые основы деятельности коммерческих банков.
7. Органы и структура управления коммерческого банка.
8. Порядок создания и регистрации коммерческих банков.
9. Лицензирование банковской деятельности.
10. Основные операции банков 2-го уровня.
11. Взаимодействие международных валютно-кредитных и финансовых организаций с банковской системой России.

Тема 2 Формирование ресурсов банка

1. Сущность и состав ресурсов банка.
2. Сущность, функции и состав капитала банка.
3. Привлеченные ресурсы банков.
4. Сущность и виды депозитов, системы начисления процентов по депозитам.
5. Порядок начисления процентов по депозитам в банках.
6. Заемные ресурсы банков, кредиты рефинансирования центрального банка.

Тема 3 Кредитные операции и их организация в банках

1. Сущность и основные принципы банковского кредитования.
2. Формы и виды банковских кредитов, формы их обеспечения.
3. Организация и основные этапы процесса банковского кредитования.
4. Сущность, методы и порядок оценки кредитоспособности заемщиков.
5. Порядок выдачи, отсрочки и погашения кредита, их документальное оформление.
6. Плата за кредит, порядок начисления и уплаты процентов по кредитам.
7. Методы минимизации кредитного риска в банках.

Тема 4 Организация безналичных расчетов и расчетные операции банков

1. Сущность безналичных расчетов и принципы их организации.
2. Виды текущих счетов, порядок их открытия, использования и закрытия.
3. Виды и формы безналичных расчетов в национальной валюте.
4. Расчеты платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, платежными требованиями, чеками, аккредитивами, пластиковыми карточками.
5. Системы дистанционного обслуживания клиентов, расчетные операции с «электронным кошельком», «электронным чеком», через банкомат.
6. Правила оформления и документооборот расчетных документов, банковский контроль за их исполнением.

Тема 5 Платежные системы

1. Сущность и основные элементы платежных систем, их классификация.
2. Виды платежных инструментов и их обязательные реквизиты.
3. Банковский перевод и последовательность его проведения.
4. Документы на перевод и их виды.
5. Сущность и обязательные реквизиты электронного документа.
6. Электронные платежные средства и их виды.
7. Международные (SWIFT, TARGET, WESTERN UNION) и внутригосударственная платежные системы.
8. Национальная система массовых электронных платежей.
9. Риски платежной системы и меры защиты от них.

Тема 6 Роль центрального банка в организации наличного обращения

1. Сущность наличных расчетов и принципы их организации.
2. Установление сроков сдачи выручки и лимита кассы для предприятий.
3. Кассовые документы, их оформление и документооборот на предприятиях. Порядок ведения кассовой книги и обязанности кассира.
4. Порядок составления прогноза кассовых оборотов учреждениями центрального банка.
5. Резервные фонды и оборотные кассы центрального банка, порядок эмиссии наличности в обращение.
6. Кассовое обслуживание коммерческих банков территориальными управлениями центрального банка.
7. Требования к кассовому узлу, хранилищу ценностей и кассовым работникам коммерческих банков.
8. Требования по формированию и упаковке банкнот (монет).
9. Инкассирование наличности.
10. Отчетность банков по кассовым оборотам.

Тема 7 Кассовые операции банков с клиентами

1. Сущность и виды кассовых операций банков.
2. Назначение и структура операционной кассы банков.
3. Права и обязанности кассовых работников банков.
4. Виды кассовых документов, правила их оформления и проверки, документооборот и контроль за ними в банковских учреждениях.
5. Порядок завершения операционного дня в кассах банка.
6. Кассовые операции с пластиковыми карточками через банкоматы.
7. Порядок изъятия банками из обращения сомнительных банкнот (монет).
8. Внутренний контроль за сохранностью денежных средств в банках: распределение функций, прав и обязанностей кассовых работников, порядок сверки кассовых оборотов, проведения и оформления ревизии ценностей.

Тема 8 Инвестиционные операции и операции банков с ценными бумагами

1. Сущность и виды банковских инвестиций.
2. Реальные инвестиции банков и методы оценки их эффективности.

3. Капитальные вложения, роль долгосрочных банковских кредитов и государственных кредитов в их финансировании.
4. Рынок ценных бумаг, его структура и регулирование.
5. Показатели состояния рынка ценных бумаг, индексы ценных бумаг.
6. Виды ценных бумаг.
7. Классификация операций банков с ценными бумагами и их регулирование.
8. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами и оценка их эффективности.
9. Оценка стоимости, курса и доходности акций и облигаций.
10. Кредитные и эмиссионные операции банков с ценными бумагами.
11. Прочие операции банков с ценными бумагами: дилерские, брокерские, андеррайтинг, трастовые, регистраторские, депозитарные, расчетно-клиринговые.
12. Портфель ценных бумаг банка, оценка его стоимости и управление.
13. Сущность и виды банковских стратегий на рынке ценных бумаг.
14. Дивидендная политика банка и ее типы.

Тема 9 Валютные операции банков

1. Сущность и виды валютных операций банков.
2. Валютное регулирование и валютный контроль, лицензирование валютных операций банков.
3. Открытие и ведение валютных счетов клиентов.
4. Порядок покупки и продажи иностранной валюты на украинском межбанковском валютном рынке.
5. Валютные риски и методы их минимизации, валютная позиция банка.
6. Расчетное обслуживание экспортно-импортных операций, работа банков с иностранными инвесторами.

Тема 10 Нетрадиционные операции и услуги банков

1. Сущность и классификация нетрадиционных операций и услуг.
2. Лизинговые операции, факторинг и форфейтинг.
3. Посреднические услуги.
4. Трастовые (доверительные) услуги.
5. Операции банков с драгоценными металлами.
6. Банковские гарантии и поручительства, консалтинговые и другие услуги.

Тема 11 Система банковского регулирования и надзора

1. Регулирование и контроль со стороны центрального банка за деятельностью банков.
2. Система экономических нормативов банковской деятельности.
3. Задачи и формы банковского надзора.

2. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Законодательные и нормативные акты

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990, по сост. на 09.02.2016 // [http:// www.consultant.ru /document/ cons_ doc_ LAW_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)
2. О Центральном банке Российской Федерации, Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 // <http://base.garant.ru/12127405/>
3. Положение о Центральном Республиканском Банке и других вопросах его деятельности, утв. Постановлением Президиума Совета Министров ДНР № 8-2 от 06.05.2015 г. // <http://crb-dnr.ru/regulations/>
4. Инструкция о порядке оформления кассовых операций финансовыми учреждениями Донецкой Народной Республики, утв. Постановлением ЦРБ № 24 от 14.07.2015 // <http://crb-dnr.ru/regulations/>
5. О внесении изменений в Правила оформления банковских документов, утв. Постановлением Правления ЦРБ № 254 от 07.07.2020г. // <http://crb-dnr.ru/regulations/>
6. Об осуществлении операций с использованием электронных платежных средств на территории Донецкой Народной Республики, утв. Постановлением ЦРБ № 27 от 17.07.2015 // <http://crb-dnr.ru/regulations/>
7. Правила организации кассовой работы Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики, утв. Постановлением ЦРБ № 184 от 30.12.2015 г. // <http://crb-dnr.ru/regulations/>
8. Порядок открытия, переоформления, использования и закрытия счетов в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республике, утв. Постановлением ЦРБ № 91 от 29.09.2015 г. // <http://crb-dnr.ru/regulations/>

Учебная литература

1. Анохин, Н. В. Банковские операции на финансовом рынке: практикум для студентов СПО / Н. В. Анохин, Л. Д. Медведева. — Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2019. — 107 с.
2. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 189с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.]; под редакцией Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. 4-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с.
4. Банковское дело: особенности организации и регулирования деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс] : учеб. пособие для акад. бакалавриата / И. А. Дегтярев ; Соч. ин-т (фил.) "Рос. ун-та дружбы народов". — Краснодар: Изд-во ИИИ экономики ЮФО, 2018 .
5. Банковское дело: учебник / ред. Е. В. Тихомирова, Н. П. Радковская ; ФГБОУ ВПО "Санкт-Петербург. гос. экон. ун-т", Каф. банков, фин. рынков и страхования. — СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2018.

6. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с.
7. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 189 с.
8. Банковское дело: учебное пособие / Л. И. Юзвович [и др.]; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (РФ), Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина. — Екатеринбург: Изд-во Уральского университета, 2020.
9. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М. Я. Букирь. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 239 с.
10. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 500 с.
11. Демидова, М. Г. Банковское и валютное право [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М. Г. Демидова; Санкт-Петербург. юрид. акад. — СПб.: СЮА, 2020.
12. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.]; ответственный редактор С. Ю. Янова. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 299 с.
13. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для вузов / Г. А. Аболихина [и др.]; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 436 с.
14. Касьяненко, Т. Г. Экономическая оценка инвестиций: учебник и практикум / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 559 с.
15. Кельчевская, Н. Р. Инвестиционное проектирование [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н. Р. Кельчевская, И. С. Пельмская, Л. М. Макаров; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (РФ), Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина. — Екатеринбург: Изд-во Уральского университета, 2020.
16. Лазарова, Л. Б. Ипотечное жилищное кредитование и страхование: учебное пособие для магистров / Л. Б. Лазарова, Ф. А. Каирова. — М.: Прометей, 2019. — 186 с.
17. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 234 с.
18. Левитан, В. Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. Г. Левитан, Я. С. Мязова; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Самарский национальный исследовательский университет имени академика С. П. Королева». — Самара : Изд-во Самарского университета, 2018.
19. Леонтьев, В. Е. Инвестиции: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 455 с.

20. Леонтьев, В. Е. Современные методы финансирования инвестиций: учебное пособие / В. Е. Леонтьев. — СПб.: СПбГЭУ, 2019.

21. Марголин, А.М. Экономическая оценка инвестиционных проектов: учебное пособие / А. М. Марголин. — М.: Экономика, 2018.

22. Масино, Н. Н. Инновационно-инвестиционный финансовый анализ: учебное пособие / Н. Н. Масино; Кафедра аудита и внутреннего контроля, Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (РФ), Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет». — СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2018.

23. Мельникова, Е.В. Инструменты финансового рынка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Мельникова, Р. Е. Шульман; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (РФ), Волгоградский государственный технический университет. — Волгоград : ВолГТУ, 2019.

24. Омелянович, Л. А. Финансирование и кредитование инвестиционной деятельности [Электронный ресурс] : электронный учебник / Л. А. Омелянович, О. Ю. Руденок ; М-во образования и науки ДНР, ГО ВПО "Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского", Каф. финансов. — Донецк: ДонНУЭТ, 2018.

25. Осипова, А. И. Деньги, кредит, банки: теория и практика [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. И. Осипова; Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, Департамент научно-технологической политики и образования, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Донской государственный аграрный университет". — Персиановский : Донской ГАУ, 2019.

26. Романова, А. В. Деньги и кредитные отношения: учебное пособие / А. В. Романова, Р. М. Байгулов. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 178 с.

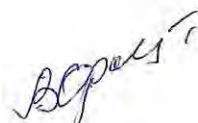
27. Рынок ценных бумаг: учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 514 с.

28. Савалей, В. В. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений [Электронный ресурс]: учебное пособие / В. В. Савалей, Т. П. Бондаренко; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Владивостокский государственный университет экономики и сервиса (ВГУЭС). — Владивосток : ВГУЭС, 2019.

29. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 290 с.

30. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 366 с.

Председатель предметной
экзаменационной комиссии по банковскому делу



В.А. Орлова